

Nyilvánosságra hozandó információk

2022. december 31.



**OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű,
valamint
az OTP Jelzálogbank Zrt.,
az OTP Lakástakarék Zrt. és
a Merkantil Bank Zrt. vonatkozásában**

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete, valamint a moratóriummal érintett hitelekéről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekéről és az állami garanciákról szóló EBA/GL/2020/07 alapján) 575/2013/EU rendelete alapján)

Tartalomjegyzék

I.	BANKCSOPORT.....	5
I.1.	Kockázatkezelési elvek és módszerek	5
I.1.1.	A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere....	5
I.1.1.1.	Általános belső kontroll keretrendszer	6
I.1.1.2.	Hitelkockázatok	9
I.1.1.3.	Piaci kockázatok.....	12
I.1.1.4.	Partnerkockázatok.....	14
I.1.1.5.	Működési kockázat.....	15
I.1.2.	A hitelkockázat mérséklési technikák	18
I.1.3.	A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztek	20
I.2.	Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk	21
I.2.1.	A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	21
I.2.2.	Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	22
I.2.3.	Kockázatkezelési Bizottságok	23
I.3.	A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	25
I.3.1.	A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én 25	
I.3.2.	A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én	25
I.3.3.	A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai.....	26
I.3.4.	Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	27
I.3.5.	A szabályozások alkalmazásának gyakorlata.....	27
I.3.6.	A számviteli és prudenciális konszolidációs kör.....	27
I.4.	Belső tőkekövetelmény számítás.....	29
I.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	30
I.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	30
I.6.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek.....	35

I.6.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek	35
I.6.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én 36	
I.7.	Javadalmazási politika.....	38
I.7.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	38
I.7.2.	A javadalmazási politika alkalmazási köre	39
I.7.3.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata.....	41
I.7.4.	A rögzített és változó javadalmazás aránya.....	42
I.7.5.	A változó javadalmazás ismérvei.....	43
I.7.6.	Javadalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk	45
I.8.	A likviditási kockázat.....	46
I.8.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	48
I.9.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala.....	48
II.	OTP BANK	49
II.1.	Hitelkockázati kiigazítások.....	49
II.1.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	49
II.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én	54
II.3.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	54
II.4.	A likviditási kockázat.....	55
II.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	57
II.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala.....	57
III.	OTP JELZÁLOGBANK.....	58
III.1.	Vállalatirányítás	58
III.2.	Hitelkockázati kiigazítások.....	60
III.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	60
III.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én.....	64
III.4.	A likviditási kockázat.....	65
III.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	66
III.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala.....	66
IV.	OTP LAKÁSTAKARÉK	67

IV.1.	Vállalatirányítás	67
IV.2.	Hitelkockázati kiigazítások	69
IV.2.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana	69
IV.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én ...	73
IV.4.	A likviditási kockázat	74
IV.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	75
IV.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	75
V.	MERKANTIL BANK.....	76
V.1.	Vállalatirányítás	76
V.2.	Hitelkockázati kiigazítások.....	77
V.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	77
V.3.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én	82
V.4.	A likviditási kockázat.....	83
V.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	84
V.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala.....	84
VI.	MELLÉKLETEK.....	85
VI.1.	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	85
VI.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	86

Tartalomjegyzék

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai	6
2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	21
3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	22
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én.....	25
5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2022. december 31-i állapot szerint	27
6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül.....	29
7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én	36
8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én	54
9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .	58
10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	58
11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én	64
12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	67
13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	68
14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	76
15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége.....	76
16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én	82

I. BANKCSOPORT

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (a “CRR”) alapján az OTP Bank Nyrt. (az “OTP Bank”) felügyelt intézményként csoport szinten köteles teljesíteni a prudenciális előírásokat.

A Dokumentum ezen fejezetében bemutatott elvek, módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, mind Bankcsoport („Csoport”) szinten, mind valamennyi csoporttag-bank esetében egyedi szinten is értelmezendők. Figyelembe vett intézmények: az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt.

I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere

Az OTP Csoport Kockázati Stratégiájának (2020-2022) célja, hogy egységes keretrendszerbe foglalja az érintett üzletágak tekintetében a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó irányelveket.

A Kockázati Stratégia a Csoport hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató, továbbá partner- vagy piaci kockázattal érintett tagjaira terjed ki olyan mértékben, amilyenben az érintett csoporttagok a Kockázati Stratégia egyes részeiben részletezett kockázattípusokban érdemi kitettséget vállalnak fel.

A stratégia a banki tevékenységre legjellemzőbb kockázati ágakra (hitel-, ország-, partner-, piaci-, működési-, reputációs- és likviditási kockázat) vonatkozóan határoz meg alapelveket.

A Kockázati Stratégia felülvizsgálata folyamatosan, de legalább három éves rendszerességgel történik. Az OTP Bankcsoport 2022.12.31-én hatályos Kockázati Stratégiáját az Igazgatóság 2019 decemberében hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában, illetve a Kockázati étvágy nyilatkozatban meghatározott kockázati étvággal.

A Kockázati étvágy keretrendszer az EBA ide vonatkozó elvárásainak megfelelően egységes szabályzatba foglalja a Bank és Bankcsoport kockázati étvágy meghatározásának folyamatát, megteremtve az összhangot a Bank hitelezési politikájával, a stratégiájával, tőke- és likviditástervezésével, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési eljárásával (ICAAP) és a likviditási megfelelés belső értékelési eljárásával (ILAAP).

A Kockázati étvágy keretrendszer alapján felállított 2022. évi Kockázati étvágy nyilatkozat lefedi a Bankcsoport összes materiális kockázattípusának azonosítását, a kockázatok célértékeit (limitjeit), valamint a kockázati nyilatkozatokat. A nyilatkozatban megállapított limitek főbb jellemzői a következők:

- lefedik a teljes csoport (beleértve az OTP Core és a leánybankok) retail és non-retail portfólióit,
- hitelezési kockázat tekintetében az előremutató jellegű (vintage), illetve magas kockázatú szegmensekre vonatkozó limiteket tartalmaz,
- profitabilitási mutatóként a ROE, illetve az NPV számításához köthető hitelezési vintage limitek is megtalálhatók,
- likviditás, tőke és tőkeáttételi (leverage ratio), valamint MREL limitek a Helyreállítási Tervből származtatott mutatók,
- NPL állományt követő limitre egy új, az NPL tervet és az állomány terv-tény alakulását együttesen figyelembe vevő mutató került kidolgozásra,
- az ágazatok hitelkockázatával összefüggésben az ágazati kockázatot is kezeli.

Az egyes releváns kockázatok során alkalmazott elveket és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

I.1.1.1. Általános belső kontroll keretrendszer

A Bank a védelmi vonalak tekintetében az ún. „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. A három védelmi vonal:

- A kockázatokért felelős és azokat kezelő funkciók (első vonal)
- A kockázat feletti kontrollt gyakorló funkciók (második vonal)
- Független bizonyosságot nyújtó funkciók (harmadik vonal)

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai

1. VÉDELMI VONAL	2. VÉDELMI VONAL	3. VÉDELMI VONAL
Operatív irányítás Belső kontrollok	Kockázatkezelés Compliance Egyéb kontroll funkciók	Belső ellenőrzés
Folyamatba épített és vezetői operatív kontrollok.	A kockázatokat monitorozó és kezelő ellenőrző funkciók különféle formái, amelyeket a kontroll funkciók folyamatosan végeznek.	A belső ellenőrzési funkció objektív bizonyosságot nyújt a vállaltirányításra, a kockázatok kezelésére és kontrolljára vonatkozóan, beleértve az 1. és a 2. védelmi vonal működését is.

A második és harmadik védelmi vonal együttesen alkotják a belső kontroll funkciókat. A három védelmi vonal részletei:

- Az **első védelmi vonal** a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfelelését elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják vagy folyamatba épített személyes közreműködéssel, vagy a megfelelést rendszer szinten biztosító automatizált kontrollok alkalmazásával.

Az első védelmi vonal előírás szerinti működését a felelős belső irányítás (internal governance) biztosítja, azaz többek között a megfelelően kialakított szervezeti struktúra, a szabályozott felelősségi körök, az etikai szabályok, a riportolási rendszer, az állandó bizottságok, valamint az irányító és felügyelési funkciókat betöltő testületek.

- A **második védelmi vonal** monitorozza, iránymutatást ad és segíti az első védelmi vonalon végrehajtott kontrollokat, ami által végrehajtja a jogszabályok, illetve belső szabályozó dokumentumok alapján rá dedikált kontroll feladatokat.

A második védelmi vonal központi elemei

- kockázatkezelés
- kockázati kontroll funkció
- compliance
- informatika és bankbiztonság

A **kockázatkezelés** (melyet a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, illetve a Stratégiai és Pénzügyi Divízió lát el) célja a banki kockázatok azonosítása, mérése, szabályozása és kezelése, a megfelelő jelentések biztosítása, illetve a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel.

Az operatív kockázatkezelési területről elkülönített **kockázati kontroll funkció** feladata a Bank és a bankcsoport kockázatainak átlátása, a kockázatkezelési rendszer működésének nyomon követése. A kockázati kontroll funkció tevékenysége során folyamatosan nyomon követi a Bank és a bankcsoport kockázati kitétségét és azt összeveti a stratégiával, a kockázati étvággal, a kockázatkezelési politikával és a limitrendszerrel.

A megfelelés biztosítási funkció működtetésének célja a **compliance** kockázatok azonosítása és kezelése. A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

Az **informatika és bankbiztonsági** funkció a biztonságos működést és az informatikai rendszerek védelmét biztosító funkció. A funkció a nemzeti, a tagállami, valamint a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival összhangban biztosítja a

bankcsoport megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését, valamint informatikai rendszereinek védelmét.

- **Harmadik védelmi vonalként** a belső ellenőrzés független és objektív bizonyosságot nyújt, a szervezeti célok megvalósítása érdekében ellenőrzi, értékeli és javítja a kockázatkezelési, a kontroll és az irányítási folyamatok, azaz az első és a második védelmi vonal hatékonyságát.

A belső kontroll funkciók együttműködésének erősítése céljából 2021 májusában létrehozásra került a Belső kontrollok fóruma (Internal Controls Forum, ICF), mely a második és harmadik védelmi vonalba tartozó kontroll funkciók tudásmegosztó és információcserét biztosító konzultatív testülete. Az ICF célja, hogy a szinergiák révén elősegítse a belső kontroll funkciók működési hatékonyságának növelését, és ezáltal a Bankcsoport tevékenységének folyamatos prudens tevékenységét, valamint hosszútávú fejlődését.

I.1.1.2. Hitelkockázatok

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai és üzleti tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési területének minden országában és csoport szinten is biztosítja a CRR-nek, a helyi jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkori megfelelést.

A független kockázatkezelési szervezet tevékenysége:

A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank hitelkockázattal összefüggő tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.

A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról folyamatos adatgyűjtést végez, modelleket épít és validál.

A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok mérséklésére a Bank sokrétű kockázatcsökkentő technikákat (ügyfél/ügylet minősítés, EWS, limitek, biztosítékok, konzervatív értékvesztési politika stb.), illetve folyamatba épített kontrollokat és vezetői ellenőrzést alkalmaz.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzataiban meghatározza:

- a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket;
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit;
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját.

Az OTP Csoport célja olyan diverzifikált portfólió kiépítése, melynek teljesítménye nem függ túlzott mértékben egy adott ágazat, földrajzi térség vagy adóscsoport helyzetének alakulásától.

A jelentősebb kockázatokra felállított Kockázati étvágny nyilatkozat mellett a hitelkockázati étvágny meghatározására az anyabank és minden leányvállalat esetében évente, a Hitelezési Politika kialakításával és elfogadásával kerül sor. A Hitelezési Politika részletesen tartalmazza a lakossági ügyfélkör esetében a hiteltermékek fő mutatószámait, a portfólió és az új kihelyezések esetében az elvárt kockázati mutatók értékét, illetve az üzletfejlesztési tervekkel kapcsolatos kockázatkezelési folyamatok változtatási igényeit is. A vállalkozói ügyfélkör kapcsán a Hitelezési Politika meghatározza az ágazati preferenciákat, illetve az egyes szegmensekkel és termékekkel kapcsolatos fő elvárásokat. A Hitelezési Politika elvárásainak és a limiteknek a monitoringja rendszeresen megtörténik és riportálásra kerül különböző vezetői szintekre.

A hitelkockázati étvágny operatív szintű meghatározásával a Csoport

- biztosítja, hogy a stratégiai irányok és elvárások beépüljenek a mindennapi kockázatkezelési tevékenységbe,
- figyelembe veszi a jövedelmezőségi szempontokat azon elemzéseken alapulva, hogy az egyes ügyfélszegmensek és termékcsoportok milyen kockázati tényezők mellett milyen jövedelem-termelési potenciállal rendelkeznek,
- mérlegeli, hogy mely kockázati mutatókon keresztül biztosítható leginkább – prudens, konzervatív kockázatvállalási gyakorlat mellett – a növekedési célok teljesülése.

A fentiekben felsorolt irányelvek alapján kialakított mutatószámok tolerancia szintjeinek, illetve elérni kívánt értékeinek megállapításával és betartásával biztosítható a kívánatos kockázati profil kiépülése. Az éves Hitelezési Politika – az operatív szintű hitelkockázati étvágny megjelenési formájaként – ezen elérni kívánt hitelportfólió kialakítása érdekében szükséges magatartást foglalja össze, meghatározva

- a kockázatvállalási hajlandóságot tükröző limiteket és irányszámokat;
- a portfóliót alkotó kockázatvállalások mértékét, arányait és koncentrációját, illetőleg a portfólió minőséggel szembeni elvárásokat;
- a preferenciákat és üzleti orientációt, az esetleges szigorításokat vagy a kizárásokat az ügyfélkör, az ágazatok, fedezetek, a termékek és terméktípusok, valamint a lejáratú struktúra tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvágny nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

- a szabályozói eszközrendszerre,
- a termékek kockázati paramétereire,
- a riportrendszerre, valamint

- az egyéb másodszintű kontrollokra (pl. helyi kompetencia szinten belüli egyedi ügyletek megfelelőségének utólagos ellenőrzése).

A csoporttagok finanszírozási igényei a stratégia és pénzügyi tervezés folyamatában előálló rövidtávú prognózisokon alapulnak. A forrásigényeket az éves üzleti tervek tartalmazzák, megvalósulásukat a ténylegesen felmerülő üzleti igények alakítják ki. A csoporton belüli finanszírozások esetében is az általános hitelkockázat-vállalási és -kezelési elvekkel összhangban kell eljárni.

I.1.1.3. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi piacikockázat-kezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitétséget, amelyből adódó veszteség nem veszélyezteti a Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piaci kockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Global Markets területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitétség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Global Markets területtől divíziósinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitétség alakulását az OTP Bank Integrált Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitétségét.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Integrált Kockázatkezelési Főosztályának. Gondoskodnak arról, hogy az anyabank rájuk vonatkozó szabályozása a saját belső szabályzataikon átvezetésre kerüljön.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszert.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatmentési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat az OTP Bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. Az OTP Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére az OTP Bank eszköz-forrás menedzsment célú (ALM) pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden egyes esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), e felett az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső

riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Global Markets területnek a kockázatok kezelése érdekében.

- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre korai jelzőszinteket valamint limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Az OTP Bank a standard modellt használja a piaci kockázatok tőkekövetelményének számszerűsítésére.

A kereskedési könyvbe történő besorolás a CRR 4. cikk (1) bekezdése 86. pontban meghatározottaknak megfelelően történik. A pozíció-vezető rendszerben egyértelműen meghatározódnak azok a FOLDER-ek melyek kereskedési tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket tartalmaznak. Egy adott FOLDER besorolása homogén vagy kereskedési könyvi vagy banki könyvi, eltérő céllal kötött ügylet ugyanazon FOLDER-be nem kerülhet. A kereskedési könyvi FOLDER-ekre vonatkozóan a limit-monitoring és a tőkekövetelmény képzés teljes körű.

I.1.1.4. Partnerkockázatok

A Csoport egységes módszertant alkalmaz a partnerlimitek megállapítása során, figyelembe véve az adott partner kockázati megítélését, a partnerrel szemben kockázatot vállaló csoporttag(ok) kockázatviselő képességét és a várható üzleti igények nagyságát.

Egységes elvek mentén történik a limitek allokációja az egyes csoporttagokra, illetve allimitekre, továbbá egységes módszertan szerint történik a limitek terhelése is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limiterhelés belső kockázatkezelési célokra történő meghatározása VaR kalkuláció alapján definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát, futamidejét, az érintett devizát vagy devizapárt, illetve azt, hogy a partnerrel biztosítéki szerződés fennáll-e.

A felügyeleti jelentésszolgálat keretében a Csoport a partnerkockázatra alkalmazandó sztenderd módszert (SA-CCR) alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

A Csoport partnerkockázatának mérséklése érdekében jellemzően nettósítási megállapodások alkalmazására, illetve a pozitív piaci érték fedezetéül szolgáló biztosítékok cseréjére törekszik partnereivel. A nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli derivatív ügyletek esetében az OTP által kötött, iparági sztenderdnek tekinthető ISDA-keretszerződések, illetve az ehhez kapcsolódó CSA megállapodások segítségével csökkenti a partnerkockázati kitétségét. Az OTP Bank ezekben a megállapodásokban szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett, illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig jellemzően EUR-ban denominált fizetési számlakövetelésként jelenik meg. A Központi Szerződő Félen (CCP) keresztül megkötött ügyletek esetében a vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint kerül sor fedezet elhelyezésére.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitétségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnek hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettal biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitétség csökkentésére.

A nem központilag elszámolt származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatcsökkentési technikákról szóló (EU) 2016/2251 bizottsági rendelet 2017. januári hatálybalépését követően a pénzügyi szerződő felek közötti hitelbiztosítéki megállapodások nem tartalmazzák minősítéstől függő küszöbértékeket.

Az OTP Bank Nyrt. ISDA/CSA, GMRA és EMA megállapodásokkal, valamint a központi klíring rendszerbe bevont OTC tranzakciók létrejöttét támogató egyéb ISDA-hoz kapcsolódó

szerződésekkel kapcsolatos feladatok során a Bank az EMIR változó letét (CSA VM) alkalmazása esetén a változó letétet legalább naponta kiszámítja az alábbiak szerint:

- A szerződő fél által beszédendő változó letét összege a nettósítási halmazban lévő összes ügylet a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított értékének összege, mínusz a korábban beszédett összes változó letét értéke, mínusz a nettósítási halmazban lévő minden egyes ügylet kötési nettó értéke, plusz a korábban nyújtott összes változó letét értéke.
- A Bank a biztosítékok napi értékét kiszámítja, ennek alapján a bármely fel nem használt biztosítékot teljes egészében a biztosítékot nyújtó szerződő fél részére átutalja.
- Amennyiben a Bank és a szerződő fél minimális átutalási összegről állapodnak meg, az esedékes biztosíték összegének kiszámítási módja a legutóbbi biztosítékbeszedés óta esedékes változó letét, figyelembe véve a többletbiztosítékot is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékot beszedő szerződő fél az esedékes biztosíték teljes összegét beszedi, a minimális átutalási összeg levonása nélkül. A minimális átutalási összeg nem haladhatja meg az 500.000 EUR-t vagy az annak megfelelő összeget más devizában.
- A Bank az ISDA/CSA megállapodásokban változó letétként a 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. szakaszában meghatározott eszközosztályok közül kizárólag a 4. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott pénzeszközt fogad el. A pénzeszköz elfogadható devizaneme kizárólag EUR, HUF és USD deviza lehet, a biztosítékként elfogadott pénzeszközt a CSA megállapodások alapján 100 % értékben veszi figyelembe.

I.1.1.5. Működési kockázat

A működési kockázat klasszikus értelmezésben a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Már ebből a megfogalmazásból is látható, hogy a működési kockázat szerteágazó, nehezen megragadható kockázat, amely számos tekintetben különbözik a hagyományos banki kockázatoktól. Mivel a működési kockázatok kezelése a teljes szervezet részvételét és elkötelezettségét igényli, a kockázat hatékony kezelésében lényeges szerepe van a vezetés támogatásának, amelynek eredményeként a Csoport egy jól kiépített és képzett, belső szakértői hálózattal rendelkezik. A Csoport nagy hangsúlyt fektet a működési kockázat kezelésében érintett munkatársak és az új belépők képzésére.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből

származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a scenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségghatással járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésére, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikusan változó működési környezet, a felelős magatartás, és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok), a fenntarthatósági / ESG (Environmental – Környezeti, Social – Társadalmi és Governance - Vállalatirányítási) és reputációs kockázatok.

A működési kockázat kezelése során a Csoport legfontosabb alapelvei az alábbiak:

- Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robosztus módszertan kidolgozása és karbantartása a kockázatok azonosítására, elemzésére és értékelésére;
- A Bankcsoport működéséből adódó kockázatok teljes körű lefedettségét biztosító módszertanok kidolgozása és folyamatos fejlesztése, a változások mentén;
- A kockázatkezelésben érintett munkatársak támogatása;
- Átfogó jelentések készítése a bank vezető testülete és a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára a jelentős kockázatokról, illetve a jelentős működési eseményekről;
- A kockázattudatosság és a kockázatok átláthatóságának fejlesztése, kockázati étvágy meghatározása;
- Kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, nyomon követése;
- Független működési kockázatkezelési tevékenység, amely teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési tevékenységébe, és az általános vezetői információs rendszerébe.

A Csoport a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában 2012. december 31-től a fejlett mérési módszertant (AMA) alkalmazza, az ún. 'részleges alkalmazás' mentén.

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül

kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár, a szerb, és a montenegrói leánybankok.

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA (Basic Indicator Approach) módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

Az AMA-körbe bevont leányvállalatokra – így az OTP Bankra is – az egyedi tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény allokálásával kerül meghatározásra.

A fejlett mérési módszertan (AMA) kifinomultabb kockázatkezelési gyakorlatot, megalapozottabb tőkekalkulációt tesz lehetővé a működési kockázati menedzsment területén.

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó scenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázis más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, scenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok) csoportokra osztható. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteségterheléssel járó esetekre. Ezen két csoportba tartozó kockázatok karakterisztikája eltérő képet mutat.

A számszerűsítés keretét a főbb veszteségtípusok (belső csalás; külső csalás; munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság; ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat; tárgyi eszközöket ért károk; üzletmenet fennakadása és rendszerhiba; valamint végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés) és az egyes üzletágak alapján képzett működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99,9%-os percentilise adja.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem kerül alkalmazásra AMA-compliance biztosítás vagy más kockázat-átruházó mechanizmus.

I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák azokat az alapelveket és követelményeket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek befogadásánál, értékelésénél, illetve a kapcsolódó monitoring tevékenység során irányadónk tekint. A hivatkozott belső eljárásrendek kitérnek a fedezetek rendelkezésre állását, értékelését és érvényesíthetőségét érintő követelményekre, valamint a biztosítékok rendszeres, utólagos értékelése kapcsán irányadó szabályokra.

A fedezetkezelés keretrendszer magában foglalja mindazon hitelezői, kockázatkezelői és jogi tevékenységet, melyet az OTP Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt az OTP Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfelek pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

Az OTP Bank hitelezési tevékenysége során leggyakrabban az alábbi fő biztosítéktípusokat alkalmazza:

- zálogjog: óvadékba vont pénzfedezet, óvadékba vont értékpapír, ingatlan, ingóság, követelésen alapított zálogjog;
- garancia, kezesség.

At értékbecsléssel rendelkező biztosítékok esetén az értékelés alapja a forglami (piaci) érték, illetve ingatlan fedezetek esetén a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a beszerzési ár, vagy egyéb módon meghatározott kiinduló érték.

A fedezetek értékét az OTP Bank egy meghatározott rátával – a biztosítékok típustól függően 0-80% közötti diszkonttal – csökkentett módon veszi figyelembe a kockázatvállalás során. Ennek célja, hogy a fedezetek olyan értéken legyenek nyilvántartva, mely tükrözi egy esetleges biztosíték érvényesítési eljárás során realizálható valós megtérülést.

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik. A monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző értékelési módszereket alkalmaz, ami lehet például teljes körű értékbecslés, aktualizálás, helyszíni felülvizsgálat, statisztikai átértékelés, illetve elvégzi a fedezetek rendelkezésre állásának és jogi státuszának ellenőrzését.

Az OTP Bank az MNB által meghatározott körben megkötött nettósítási megállapodások kockázatcsökkentési lehetőségeit figyelembe veszi a derivatív ügyletek partnerkockázati kitétségek számításakor. Csak az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre kapott felügyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci,

holland, olasz, belga és dán székhelyű partnerekkel szemben, ez 60 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez 55%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitettség értékét.

A kapott garanciák kibocsátóinak megfelelő nagyságú partnerlimittel kell rendelkezniük az ügylet teljes futamidejére. Az elfogadható garanciák kibocsátói a hazai vagy a nemzetközi piacon meghatározó szereplők, utóbbiak esetében preferáltak a befektetési kategóriás minősítéssel rendelkező intézmények.

A Csoport nem köt hitelderivatíva ügyleteket és nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

Az OTP Bank és Csoport a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, országlimitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében az OTP Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezi.

A csoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére csoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerében számos stressz teszt technikát üzemeltet, melyek célja, hogy a Bank jobban megértse, hogy milyen kockázatok veszélyeztethetik a Bank tőke- vagy likviditási helyzetét. Ezek többsége egymástól függetlenül, az adott kockázat méréséhez kapcsolódik. A technikák között megtalálhatók a különböző kockázati paraméterekhez, pénzügyi mutatókhoz kapcsolódó érzékenységvizsgálatok, illetve a kockázati kitétségek mélyebb megértéséhez szükséges forgatókönyv-elemzések is.

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank legutóbb 2021 folyamán vett részt az európai stressz teszten, kiváló eredménnyel.

Ezenkívül a Bankcsoport rendszeresen végez belső stressz tesztet az ICAAP és a helyreállítási terv készítése során is. Ezek célja, hogy egységes modellben számszerűsítse olyan komplex forgatókönyvek hatását a mérlegre, eredmény-kimutatásra és tőkehelyzetre, melyek több kockázat (pl.: hitel-, működési, kamatkockázati, szuverén stb.) együttes bekövetkezését feltételezik.

I.2. Vállalati irányítási rendszerhez kapcsolódó információk

I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	1	-	Tolnay Tibor	-	-
Erdei Tamás	-	1	Dr. Horváth Gábor	-	-
Balogh Gabriella	1	-	Bella Klára	-	-
Baumstark Mihály	1	-	Dr. Gudra Tamás	3	-
Csányi Péter	1	1	Michnai András	-	-
Dr. Gresa István	-	-	Olivier Péqueux	12	-
Kovács Antal	-	2			
Nagy György	4	-			
Dr. Vági Márton	-	-			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	-	1			

Megjegyzés: Az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

Az OTP Bank és a Csoporthoz tartozó hitelintézetek működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák.

A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a “CRD”), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmazznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a “Hpt”) a vezető testületek megfelelőségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja.

A Jelölő Bizottság (úgy is, mint: bizottság) az Igazgatóság által létrehozott, a Felügyelő Bizottság tagjaiból álló folyamatos működésű bizottság, mely kialakítja az OTP Bank vezető testületi tagjainak kiválasztásának elveit és annak megfelelően jelöltet állít, valamint javaslatot tesz az OTP Bank és a Csoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának feladata és hatásköre. A bankcsoporti működtetés az érintett hitelintézet, továbbá a vizsgálati folyamatban résztvevő szakmai területek felelős közreműködésével valósul meg.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Dr. Csányi Sándor		Tolnay Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdasági mérnök (1983) szakközgazdász (1993)
Balogh Gabriella		Dr. Horváth Gábor	
Veszprémi Egyetem	szervező vegyészmérnök (1993)	Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam-és jogtudományi doktor (1980)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	marketing szakközgazdász (1997)	Bella Klára	
Baumstark Mihály		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1992)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles szakközgazda (1996)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	Dr. Gudra Tamás	
Csányi Péter		Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskola	üzemgazdász(1993)
City University London	közgazdász (2006)	Janus Pannonius Tudományegyetem	jogász (2010)
IE Business School Madrid	penzügyi mesterdiploma (2007)	Michnai András	
Kellogg School of Management US	MBA diploma (2015)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzemgazdász (1981)
Erdei Tamás		Olivier Péqueux	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Párizs-Dauphine Egyetem	okleveles mérnök (1998)
Dr. Gresz István		Francia Aktuáriusi Intézet	statisztikus-közgazdász (2000)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)		
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)		
Kovács Antal			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
Nagy György			
Nemzetközi Kapcsolatok Egyeteme Moszkva	nemzetközi külgazda (1989)		
Dr. Vági Márton			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)		
Dr. Vörös József			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
Wolf László			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1983)		

Diverzitási politikára vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. 2021-ben közzétette stratégiáját a nemi sokszínűség megteremtése érdekében, megjegyezve, hogy erre vonatkozóan egyértelműen megfogalmazott elvárások egyelőre nem kerültek kihirdetésre az Európai Unió és magyarországi szabályozói környezetben.

A jelenlegi gyakorlat szerint az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is. Ennek előmozdítása érdekében azt is célként fogalmazta meg, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának is legyen legalább egy női tagja.

I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (KKB) az Igazgatóság által döntéstámogatási céllal létrehozott állandó bizottság. Feladatai közé tartozik a Kockázati Stratégia előzetes véleményezése, illetve az abban foglaltak végrehajtásának nyomon követése. A testület (az írásos szavazások mellett) 2022-ben hét alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2022. évben 107 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója a bankcsoporti Kockázati Stratégia, a főbb hitelezési szabályzatok és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása. A HLB – a döntési jogkörébe utalt esetekben – dönt a hitelkockázatvállalások engedélyezéséről, illetve szükség szerint azoknak az Igazgatóság elé terjesztéséről.

A Csoportos Értékvesztés Bizottság (CSÉB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés bankcsoporti szinten. A testület 2022-ben (az írásos szavazások mellett) három alkalommal ülésezett.

A Work-out Bizottság (WOB) olyan állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő (vállalati és lakossági) követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása. A WOB mint NPL bizottság hatásköre továbbá az NPL stratégia és kapcsolódó végrehajtási terv előzetes jóváhagyása és éves felülvizsgálata, valamint az NPL stratégia megvalósulásához kapcsolódó ösztönzőkre vonatkozó javaslattétel. A Bizottság 2022-ben (az írásos szavazások mellett) 59 alkalommal ülésezett.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. Többek között a Bizottság hatáskörébe tartoznak a banki szintű piaci kockázatok menedzselésével, a likviditás és likvid eszköz portfólió menedzsmenttel valamint a tőkemenedzsmenttel kapcsolatos kérdések. A Bizottság 2022-ben 60 alkalommal ülésezett, melyből 25 volt írásos szavazással lebonyolított ülés.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettség, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a törvény által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e. Emellett kiemelt figyelmet kap az egyedi nagy veszteségösszegű események bemutatása, értékelése, a működési kockázat proaktív kezelése érdekében.

A Pénzmosás Megelőző Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról. 2022-ben két írásos szavazásra került sor.

Az ESG Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A testület 2022-ben öt ülést tartott.

A vezető testületek a kockázatokra vonatkozó információkról rendszeres tájékoztatást kapnak a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részéről, továbbá az illetékes Divíziók által készített előterjesztések, rendszeres riportok formájában.

I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én

A Csoportban nincs a konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaság 2022. december 31-én.

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2022. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok ¹	
1	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
2	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
3	Auctioneer s. r. o.
4	BIG-PIG Lelleges Állattenyésztő Kft.
5	Club Hotel Füred Szálloda Kft.
6	Csillag Csemege Kft.
7	Diákigazolvány Kft.
8	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
9	Finserve LLC
10	Foglaljorvost Online Kft.
11	Foglaljorvost Szolgáltató Kft.
12	Govcka Project Company SRL
13	GRELEGER Baromfiktető és Értékesítő Kft
14	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Kft.
15	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
16	Investment Projekt 1. d.o.o.
17	NÁDÉP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Kft.
18	NÁD-GÉP Gépjavító és Szolgáltató Kft.
19	NAGISZ-NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kere
20	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
21	NORB Digital Kft.
22	OTP Advisors SRL
23	OTP Consulting Romania SRL
24	OTP Immobilien Verwertung GmbH.
25	OTP Nedvízhimost OOO
26	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.
27	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
28	Puente Kft.
29	Rea Project One Company SRL
30	SC AS Tourism SRL
31	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
32	Terményfeltáró Korlátolt Felelősségű Társaság
33	Zelena Nektretnine d.o.o.
34	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Kft.

Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat ²	
---	--

¹ Leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

² CRR 19. cikk (1) alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezetek. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

2022-ben a következő szankciókat/ellenszankciókat és korlátozásokat vezették be, amelyek érinthetik az ukrán és orosz leányvállalatok működését:

1. USA/EU szankciók: Nincs érvényben olyan EU szankció, amelyek általánosságban tiltaná az oroszországi leányvállalat finanszírozását, vagy olyan USA szankció, amely közvetlen korlátozná az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bank Oroszország között már megkötött finanszírozási megállapodások teljesítését. Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bank Oroszország között létrejött szerződésekből eredő teljesítések összege nem esik vagy befagyasztási intézkedés hatálya alá, illetve nincsen olyan szektorális szankció, amely általánosságban tiltaná, hogy az orosz leánybank a tőkét és/vagy kamatot visszafizesse.

2. Orosz hatóságok által hozott ellenszankciók, amelyek érinthetik az orosz leányvállalatok működését:

- a. 2023. december 31-ig meghosszabbításra került az orosz bankok részvényeivel történő tranzakciók tilalma, amely "barátságtalan államok" tulajdonában vannak (speciális elnöki engedély szükséges). Ez közvetlenül érinti az OTP Bank tulajdonosi jogait. A tulajdonrészeket csak jelentős diszkonttal lehetne értékesíteni, és az értékesítés egyéb feltételei is várhatóan hátrányosak az eladó számára.
- b. Az osztalékfizetés lehetősége a tőke megfelelési mutatóktól függ.
- c. 2022.03.05-től az orosz rezidens cégek teljesíthetik hitel- és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kötelezettségeiket (több mint havi 10 millió rubel összegben) a barátságtalan államokból származó tulajdonosokkal szemben is, de csak RUB-ban egy másik orosz hitelintézetekben nyitott speciális „C” típusú számlára. Az Orosz Nemzeti Bank engedélyével ettől el lehet tekinteni.
- d. 2022.10.15-től a) a belföldi illetőségű jogi személyek alaptőkéjének leszállításával, b) a belföldi illetőségű jogi személyek felszámolásával, c) a belföldi illetőségű jogi személyek csődeljárásával kapcsolatos kifizetéseket az orosz elnök 95. számú rendelete szerint kell végrehajtani ("C" típusú számla használatát írja elő), amennyiben ezeket a kifizetéseket barátságtalan államok szerplőivel szemben hajtják végre.

3. Korlátozások Ukrajnában: Az Ukrán Nemzeti Bank korlátozásai miatt az LLC OTP Leasing (Ukrajna) leányvállalata nem konvertálhatja hrvnyában denominált bevételeit EU-ra vagy USD-re, ezért az OTP Bank Nyrt. felé fennálló kamatfizetési kötelezettségének teljesítése ezekben a pénznemekben jelenleg nem lehetséges.

I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál

A Bankcsoport esetében nincs olyan, az összevont alapú felügyeleti körbe nem tartozó leányvállalat, amely esetében szavatoló tőke hiány állna fenn.

I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

A Bankcsoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

I.3.6. A számviteli és prudenciális konszolidációs kör

5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2022. december 31-i állapot szerint

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	58	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
2	AFP Private Equity Invest Zrt.	Igen	Nem	59	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
3	Air-Invest Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen	60	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
4	AppSense Informatikai Kft.	Igen	Igen	61	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
5	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	62	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
6	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Igen	Nem	63	OTP Ingatlankezelő Kft.	Igen	Igen
7	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	64	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Igen	Igen
8	Banka OTP Albania SHA	Igen	Igen	65	OTP Ingatlanpont Ingatlankezelő Kft.	Igen	Nem
9	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	66	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
10	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	67	OTP Insurance Broker EOOD	Igen	Igen
11	Cmogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	68	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
12	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	69	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
13	DSK Bank AD	Igen	Igen	70	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
14	DSK DOM EAD	Igen	Igen	71	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
15	DSK Leasing AD	Igen	Igen	72	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
16	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	73	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
17	DSK Trans Security EAD	Igen	Igen	74	OTP Leasing EOOD	Igen	Igen
18	DSK Ventures EAD	Igen	Igen	75	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
19	EiSYS Kft.	Igen	Nem	76	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Igen	Igen
20	Georg d.o.o	Igen	Igen	77	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
21	Hage hajdúsági Agráripári Zrt.	Igen	Nem	78	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
22	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	79	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
23	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	80	OTP Nekretnine d.o.o.	Igen	Igen
24	LLC AllianceReserve	Igen	Igen	81	OTP MRP	Igen	Nem
25	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	82	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Igen	Nem
26	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	83	OTP Otthonmegoldások Kft.	Igen	Nem
27	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	84	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Igen
28	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Igen	Nem	85	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Igen	Igen
29	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	86	OTP Services d. o. o. Beograd	Igen	Igen
30	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	87	OTP Solution Fund	Igen	Nem
31	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Nem	88	OTP Travel Kft.	Igen	Nem
32	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	89	PEVEC d.o.o. Beograd	Igen	Nem
33	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zrt.	Igen	Nem	90	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
34	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Kft	Igen	Nem	91	PortfoLion Digital Kft.	Igen	Nem
35	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növ	Igen	Nem	92	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Igen	Nem
36	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	93	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Igen	Nem
37	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Igen	Nem	94	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Igen
38	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	95	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Igen	Nem
39	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	96	PortfoLion Regionális Magántőkealap	Igen	Nem
40	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	97	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	Igen	Nem
41	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	98	PortfoLion Zöld Magántőkealap	Igen	Nem
42	OTP Bank S.A.	Igen	Igen	99	Project 01 Consulting, s. r. o.	Igen	Igen
43	OTP banka dioničko društvo	Igen	Igen	100	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
44	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Igen	Igen	101	Regional Urban Development Fund AD	Igen	Igen
45	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	102	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
46	OTP Ecosystem Kft.	Igen	Nem	103	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
47	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	104	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
48	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	105	ShiwaForce.com Zrt.	Igen	Nem
49	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	106	SKB Banka d.d. Ljubljana	Igen	Igen
50	OTP Factoring SRL	Igen	Igen	107	SKB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
51	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen	108	SKB Leasing Select d.o.o.	Igen	Igen
52	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen	109	SPLC Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen
53	OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen	110	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
54	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen	111	Velin Ventures Ltd.	Igen	Igen
55	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen	112	ZA-Invest Béta Kft.	Igen	Nem
56	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen	113	ZA-Invest Delta Kft.	Igen	Nem
57	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen				

I.4. Belső tőkekövetelmény számítás

A Bankcsoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. Az OTP Csoport prudens megközelítést alkalmazva, csak a megfelelően stabil, kellőképpen konzervatív, illetve jól teljesítő modelleket építi be a különböző folyamataiba. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként részletesen áttekintésre kerülnek a Bankcsoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makrogazdasági környezet alakulásából kiindulva határozza meg az egyes portfóliókon stresszhelyzetben elszenvedett veszteség, illetve ezeken keresztül a szükséges tőkekövetelmény nagyságát. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén az OTP Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

Piaci kockázat esetén historikus VAR modell kerül alkalmazásra a deviza, részvény és kamat kockázatok tőkekövetelményének kalkulációjára.

Működési kockázatok esetén részben a Magyar Nemzeti Bank által korábban jóváhagyott fejlett AMA módszertan, illetve a BIA módszertan kerül felhasználásra.

Az első pillérben tőkével nem fedezett kockázatok esetén a minél szélesebb körű feltérképezés a Bankcsoport célja. Amennyiben a kockázatomérési módszertanok indokolják, az OTP Csoport belső modelleket alkalmaz ezen kockázattípusok esetén is.

6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül

Kockázat típusa	Kockázatkezelés módja az ICAAP keretein belül
Hitelkockázat	
Nemfizetés kockázata	Tőkeképzés
Partnerkockázat	Tőkeképzés/Limitek
Kibocsátói kockázat	Tőkeképzés
Koncentrációs kockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Országkockázat	Limitek/Folyamatok
Elszámolási (settlement) kockázat	Limitek/Folyamatok
Reziduális kockázat	Folyamatok
Működési kockázat	Tőkeképzés
Piaci kockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Banki könyvi kamatkockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Likviditási kockázat	Limitek/Folyamatok
Reputációs kockázat	Folyamatok
Stratégiai kockázat	Folyamatok
Ingatlan kockázat	Tőkeképzés

I.5. Hitelkockázati kiigazítások

I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bankcsoport. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású

ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késedelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késedelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége

meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás, Ezen kitételek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitételek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitételek akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitételeket keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy

- Az átstrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
 - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
 - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
- Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül;
vagy
 - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Bankcsoport kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők).

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk az pénzügyi beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitétségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 10. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

I.6. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

I.6.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvének vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozó szabályzat alapján a befektetési vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos, alapvetően piaci kockázatoknak kitett, kereskedési portfólióba tartozó pénzügyi eszközök pozícióit és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat a kereskedési könyvben kell nyilvántartani. A kereskedési könyvbe történő besorolás szempontjai:

- Az egyes pénzügyi eszközöket a kereskedési könyvbe a számviteli politikával összhangban kell besorolni.
- A kereskedési könyvbe a pénzügyi eszközök olyan pozícióit kell besorolni, amelyeket az OTP Bank Nyrt. a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövid távú nyereség realizálása érdekében szerzett meg.
- Kereskedési könyvbe kell besorolni a kereskedési céllal kötött repoügyleteket.
- Kereskedési könyvbe kell besorolni azokat a részvényeket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. nem befektetési célból vásárolt.

A Bank Befektetési Szabályzata szerint a vagyoni érdekeltségek (tartós tőkebefektetések) az OTP Bank stratégiai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, valamint az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben lévő részesedések. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

- OTP Bankcsoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonynak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.
- Egyéb tőkebefektetések: A Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

A tartós tőkebefektetések a pénzügyi kimutatásokban a „befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” között kerülnek kimutatásra. A „befektetések leányvállalatokban” közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol.

Számviteli és értékelési módszerek:

A “befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetéseit

bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetések esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

1.6.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én

7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	68	JSC Settlement Center	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	69	KÖZVIL Első Magyar Közlépcségi Zrt.	0	Nem
3	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató	380	Nem	70	Limited Liability Company 'BSC MSK'	0	Nem
4	ALGORITHMIQ INVEST Zrt.	8 195	Nem	71	Lutrija Crme Gore ad	7	Nem
5	ALGORITHMIQ, S.R.O.	9 322	Nem	72	MasterCard Incorporated	388	Nem
6	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt	881	Nem	73	Metalc AD Gornji Milanovac	2	Nem
7	Auctioneer s. r. o.	29	Nem	74	METANOLSKO ŠIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem
8	AY BANKA LONDON u likvidaciji	0	Nem	75	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
9	BANKART PROCESIRANJE PLACILNIH INSTRUMENTOV	2 827	Nem	76	Mindgram sp. z.o.o.	200	Nem
10	BANKING SOFTWARE COMPANY S.R.O	2 202	Nem	77	Montair A. D.	0	Nem
11	Banzai Cloud Zártkörűen Működő Részvénytársaság	216	Nem	78	Montenegroberza ad	39	Nem
12	Bácsalmási Agrárpari Zártkörűen működő Részvénytársas	0	Nem	79	NÁDEP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Ko	121	Nem
13	BC Banca Sociala SA	0	Nem	80	NÁD-GEP Gépjármű és Szolgáltató Korlátolt Felelős	4	Nem
14	BC Moldindconbank SA	0	Nem	81	NAGISZ-NOVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgá	931	Nem
15	BC Moldova-Agroindbank SA	0	Nem	82	New Frontier Technology Invest SARL	3 393	Nem
16	BC Victoriabank SA	0	Nem	83	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató	1 694	Nem
17	Beogradska Berza Ad., Beograd	3	Nem	84	NGY Propertiers Investment SRL	11 735	Nem
18	BIG-PIG Lelleges Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Tá	1 040	Nem	85	NORB Digital Korlátolt Felelősségű Társaság	403	Nem
19	Biroul de Credit SRL	20	Nem	86	Novakid Inc.	1 723	Nem
20	Borika Bankservice AD	2 525	Nem	87	OJSC Saint Petersburg Exchange	2	Nem
21	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	88	OneSoil Ag.	362	Nem
22	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	89	OTP Advisors SRL	9	Nem
23	BULGARLEASING JSC	0	Nem	90	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
24	Bursa de Valori a Moldovei SA	0	Nem	91	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
25	Central Depository AD	75	Nem	92	OTP Újjalak Hitelezőváltó Kft.	9	Nem
26	Centralna depository agency a.d.	57	Nem	93	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kf	3	Nem
27	Club Hotel Füred Szálló Kft.	1 784	Nem	94	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
28	CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1 323	Nem	95	Packhelp Spółka Akcyjna	1 168	Nem
29	Company for Cash Services AD	392	Nem	96	Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Korlátol	25	Nem
30	Cursor Insight LTD	75	Nem	97	PEKO, TOVARNA OBUTVE, D.D. - V STECAJU	0	Nem
31	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	0	Nem	98	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
32	Deligo Vision Technologies Korlátolt Felelősségű Társaság	205	Nem	99	Pepita.hu Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1 323	Nem
33	deskbird AG	0	Nem	100	PHOENIX PLAY INVEST Zrt.	2 350	Nem
34	Diákigazolvány Kft.	1	Nem	101	Phoenix Play Korlátolt Felelősségű Társaság	1 912	Nem
35	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	18	Nem	102	Pokojninska družba A.d.d.	341	Nem
36	DUNAVSKI PROJEK.CENTAR Beograd	0	Nem	103	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
37	Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	822	Nem	104	Puente Korlátolt Felelősségű Társaság	593	Nem
38	Elektropreda Crme Gore ad Nikšić	107	Nem	105	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
39	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	106	Rea Project One Company SRL	6	Nem
40	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	107	Recreatours AD Beograd	14	Nem
41	FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelős	3	Nem	108	REG.AGEN.ALMA MONS N.SAD	0	Nem
42	Finservice LLC	1	Nem	109	S.W.I.F.T. SCRL	242	Nem
43	FINTECH CEE Software Invest Kft.	127	Nem	110	SC AS Tourism SRL	2 668	Nem
44	FINTECH CEE Software s.r.o.	0	Nem	111	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
45	Finshape Hungary Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társ	4 568	Nem	112	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
46	First Ukrainian Credit Bureau LLC	3	Nem	113	SEH-PARTNER Korlátolt Felelősségű Társaság	6 403	Nem
47	FrieslandCampina Hungária Kereskedelmi és Termelő Zárt	1	Nem	114	Seon Holdings Ltd.	8 689	Nem
48	Foglaljonost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	1 493	Nem	115	Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Korlátolt Felelős	90	Nem
49	Foglaljonost Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem	116	Sklad za reševanje bank	4 940	Nem
50	Garantiga Hitegarancia Zrt.	280	Nem	117	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	17	Nem
51	Govcka Project Company SRL	173	Nem	118	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	1	Nem
52	GRADUW Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	4 803	Nem	119	SFC MILENIUM VRŠAC	16	Nem
53	GRELEGER Baromfiktető és Értékesítő Kft	736	Nem	120	Središnja depozitarna agencija d.d.	9	Nem
54	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Korlátolt Felel	450	Nem	121	SUIS 28. Tenyésztő és Értékesítő Korlátolt Felelős	30	Nem
55	Hajdú Agrárintegrációs Kft.	0	Nem	122	Terményfeltároló Korlátolt Felelősségű Társaság	99	Nem
56	Hajdusági Gabonaiipari Zártkörűen Működő Részvénytárs	1	Nem	123	Tiney Limited	0	Nem
57	HROK d.o.o.	155	Nem	124	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	0	Nem
58	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT Š.D.D.	0	Nem	125	VCC Live Group Zrt.	1 308	Nem
59	HUNGAROMEAT Húsforgalmazási Korlátolt Felelősségű T	0	Nem	126	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
60	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	36	Nem	127	Virtual Solution Kft.	0	Nem
61	Intreprinderea mixta Tirez Petrol SA	0	Nem	128	VISA Incorporated	17 497	Nem
62	Investment Broker Vama JSC	0	Nem	129	Zagrebacka burza d.d.	155	Nem
63	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	21	Nem	130	Zelena Nektretine d.o.o.	226	Nem
64	Investment Projekt 1. d.o.o.	9	Nem	131	ZITOSREM AD INDIJA	3	Nem
65	Istarska autocesta d.d.	4	Nem	132	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató	664	Nem
66	JSC PFTS	1	Nem	133	"13.Jul -Plantaze" a.d. Podgorica	1 649	Nem
67	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 323 millió forint veszteség 2022.12.31.-re vonatkozóan.

I.7. Javadalmazási politika

I.7.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az **OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága** – a Bank Közgyűlése által jóváhagyott keretek között – dönt a Bankcsoporti Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felel annak felülvizsgálatáért. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a Bankcsoporti Javadalmazási Politika kialakításába bevonja az OTP Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területét.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására azzal, hogy a módosításról az OTP Bankcsoport valamennyi leányvállalatát haladéktalanul, illetve az OTP Bank Nyrt. soron következő közgyűlésén a tulajdonosokat is tájékoztatni szükséges.

Az **OTP Bank Nyrt. Igazgatósága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat, illetőleg azok érvényesülését az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az **OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága** felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága részére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjainak javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága 3-7 főből (elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembevételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a bankkal. A Javadalmazási Bizottság 2022-ben tizenöt alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybevétele nélkül látta el.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését. Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-

kockázatkezelési Bizottsága a személyi hatály meghatározásához szükséges azonosítási folyamatban is részt vesz.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága legalább 3 főből (egy elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembevételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a Bankkal.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelőségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje tartalmazza.

A 2022. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően főbb változásnak tekinthető, hogy az EBA vonatkozó iránymutatásának (EBA/GL/2021/04) való megfelelés érdekében a Bankcsoporti Javadalmazási Politikában is rögzítették, hogy az éves felülvizsgálatnak ki kell terjednie a javadalmazási politika nemi szempontból való semlegességének vizsgálatára. Szintén kiemelendő, hogy a korábbiakhoz képest változott a kulcsmutatóként használt RORAC+ mutató számítási módszertana (a továbbiakban ROE/Expected Return). A Bankcsoporti Javadalmazási Politikát érintően néhány apróbb, technikai jellegű módosításra szintén sor került, melyek a működés alapelveit érdemben nem érintették.

I.7.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályrendszerét az OTP Bank Nyrt.-ben és valamennyi olyan, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont Bankcsoporti Leányvállalatban alkalmazni kell, ahol azonosított munkavállaló foglalkoztatására kerül sor. Az érintett munkavállalók azonosítására az Európai Bizottság 2021/923 számú rendeletének (RTS) előírásai alapján került sor azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az azonosítás során további kockázati szempontokat is figyelembe vesz. Az arányos alkalmazás érdekében az OTP Bank Nyrt. valamennyi Bankcsoporti Leányvállalatot alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába sorolja a mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény, valamint a tevékenység komplexitásának együttes értékelése alapján. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a magas kockázati besorolású Bankcsoporti Leányvállalatok vezetőit a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű személyi hatálya alatt akkor is azonosítja, amennyiben az RTS előírásai ezt nem várják el. A munkavállalók szubkonszolidált- és helyi szintű azonosítására akkor kerül sor, hogyha az érintett munkavállaló nem rendelkezik a teljes Bankcsoportra kiterjedő döntéshozatali hatáskörrel és kompetenciával, a szakmai tevékenysége csak egy adott Bankcsoporti Leányvállalatra vagy az e leányvállalat által irányított szubkonszolidált csoportra lehet hatással. Az OTP Bank Nyrt.-ben foglalkoztatott azonosított munkavállalók – a csoportszintű felelősségre való tekintettel – konszolidált szinten kerültek azonosításra.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait a fenti szempontok szerint azonosított, a kockázati profilra szakmai tevékenységével jelentős hatást gyakorló személyi körre szükséges

alkalmazni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában rögzített előírások (halasztás, részvény alapú kifizetés, előzetes- és utólagos kockázati korrekció), valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bevonása a javadalmazási rendszer ösztönző elemeinek kialakításába elősegíti az OTP Bank Nyrt. hatékony és eredményes kockázatkezelését.

A halasztási- és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása alól – az arányos alkalmazás érdekében – mentesülhetnek azon azonosított munkavállalók, ahol a teljesítményjavadalmazás mértéke éves szinten az 17,5 millió Ft összeget és a teljes javadalmazáshoz viszonyítva a 33,33%-os arányt nem haladja meg. Az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei, önálló igazgatóságot vezető ügyvezető igazgatói, igazgatói és régióvezetői, a csoportban működő lényeges szervezeti egységnek minősülő intézmények 1. és 2. szintű vezetői, továbbá az ilyenek nem minősülő intézmények 1. számú vezetői esetében e szabály alkalmazására nincsen lehetőség. A halasztási- és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása alól szintén mentesülhetnek a jelentős intézménynek nem minősülő bankcsoporti leányvállalatok munkavállalói. A bankcsoporti leányvállalat akkor minősül jelentős intézménynek, ha az intézmény előző négy év végi mérlegfőösszegének átlaga eléri vagy meghaladja az ezerötszáz-milliárd forintot vagy a CRR alapján nagy méretű hitelintézetnek minősül.

Az intézménynek minősülő Bankcsoporti Leányvállalatok a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapulvételével lokális javadalmazási politikákat is elfogadhatnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában lefektetett szabályoktól és elvektől a Bankcsoporti Leányvállalatok lokális javadalmazási politikái főszabály szerint nem térhetnek el, kizárólag annyiban, amennyiben ezt helyi jogszabály vagy felügyeleti elvárás kötelezővé teszi. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikától eltérő lokális javadalmazási politikák alkalmazásának főszabály szerint feltételét képezi az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának jóváhagyása, biztosítva ezzel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika és a lokális javadalmazási politikák közötti összhangot.

I.7.3. A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolata

A Bankcsoporti Javaldalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavaldalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítményjavaldalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A Bankcsoporti Javaldalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabályként a teljesítményértékelés egyéni megállapodásokon alapul. A teljesítményelvárások meghatározása bankcsoporti/banki/leányvállalati, szervezeti, vezetői, munkaköri szintenként előre definiált mutatószám-struktúrában és/vagy célfeladatokban történik, figyelembe véve az egyes banki szervezetek tevékenységének jellegéből adódó különbözőségeket.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói:

- a bankcsoporti szintű tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos megtérülést tükröző RORAC+ mutató (számítása az értékelt gazdasági évben az év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- az intézményi és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

A Bankcsoporti leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A kulcsmutató (RORAC+) adott gazdasági évre vonatkozó célértékének meghatározása a mindenkori éves pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére vonatkozó javaslatot az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága elé kell terjeszteni jóváhagyásra. A célérték, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosítható, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

I.7.4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő eleme az alapbér, továbbá a pénzbeli, valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazás minimális és maximális aránya a Bankcsoporti Leányvállalatok vonatkozásában a szervezeti szinttől – továbbá intézmények esetén szervezeti funkciótól is – függően az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveiben került meghatározásra, e sávoktól kizárólag munkaerőpiaci okok által indokolt esetekben lehet eltérni. A sávok a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók esetében – annak érdekében, hogy a javadalmazásuk minél kevésbé függjön az általuk ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől – az üzleti- és támogató területen foglalkoztatott munkavállalók esetében alkalmazott sávoknál alacsonyabbak. Az alacsonyabb sávok elősegítik, hogy a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók javadalmazása túlnyomórészt vagy kizárólag alapjavadalmazásból álljon. Az OTP Bank Nyrt. esetében a teljesítményjavadalmazás alkalmazandó arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Felügyelő Bizottság egyedileg mérlegeli.

I.7.5. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik. A fent említettek szerint a Felügyelő Bizottság az általános bónuszkeret mellett dönthet az ún. kivételes bónuszkeret megnyitásáról az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén. Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavadalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavadalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeg az Általános Bónuszkeret és esetlegesen a Kivételes Bónuszkeret vonatkozásában, valamint annak egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelt évet lezáró közgyűlését követő 45 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként 50-50%-os arányban cash bonus és részvényalapú juttatás. Főszabályként a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. A Magyarország területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor (ún. virtuális részvényjuttatás). A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított magyarországi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás részvényre váltott javadalmazás formájában történik. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított külföldi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra (ún. virtuális részvényjuttatás). A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú

teljesítményjavadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás Felügyelő Bizottság által megállapított értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A részvényre váltott javadalmazás esetén a részvényárfolyamot, illetőleg a kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a részvényjuttatás értékét a Felügyelő Bizottság döntése napját megelőző három tőzsdei napon az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagos árfolyamainak számtani átlaga adja. A teljesítményjavadalmazás – részvényjuttatás érvényesítésétől nem függő – esedékes részét a Felügyelő Bizottság döntését követő legkésőbb 10 napon belül, de nem később, mint az esedékesség évének június 30. napjáig el kell számolni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A magyarországi azonosított személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére főszabály szerint az OTP Bank Nyrt. biztosítja, míg a külföldi személyi körben virtuális részvényjuttatásra kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., a Merkantil Bank Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Faktoring Zrt., az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Zrt., az OTP Pénzügyi Pont Zrt., a Merkantil Bérlet Kft., valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt. azonosított munkavállalói önkéntes elhatározásuk alapján az OTP Bank MRP Szervezetben való részvételre is jogosultak, melynek esetén az általános bónuszkeret szerinti teljesítményjavadalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhhetnek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavadalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a változó javadalmazás 60%-a a konszolidált szinten azonosított személyi körben, míg főszabály szerint annak 40%-a a szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 4 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése

alapján a teljesítményjavalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javalmazási politika hatálya alá tartozó személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, és/vagy nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak, úgy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/ kifizetett teljesítményjavalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét és/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

I.7.6. Javalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt a javalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt Excel REM1 – REM5 táblái tartalmazzák.

I.8. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokat minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokat érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Havi rendszerességgel tájékoztató készül a Management Committee részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá éves rendszerességgel az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokat érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitettségekhez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselte liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelelőségéről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2023/52/1. határozatában elfogadta.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

Likviditási ráta számításához az OTP csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel. A csoportszintű hitel/betét gap változása növelte a Csoport likviditási tartalékát, amelyre negatívan hatott a magyarországi üzletág, pozitívan pedig a leányvállalatok likviditásgenerálása, ezért a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) és a beáramlások növekedése nagyobb volt, mint a

kiáramlásoké. A magas kamatkörnyezetre való áttérés miatt a Csoport kötvényportfóliójának piaci értéke csökkentette a HQLA-t, míg a tőkepiaci forrásbevonás ellensúlyozta a negatív hatást.

A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 7,8 milliárd euró 2022 negyedik negyedévében.

A Bankcsoport ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profiljára jellemző robusztusság az elmúlt időszakban is fennmaradt, a forrásoldal alacsony koncentrációjának köszönhetően a finanszírozási kockázat alacsony.

A derivatív kitétségekhez kapcsolódó likviditási kockázat a csoport méretéhez képest továbbra is alacsony. A jelentős volumenű összdevizás taralék-többletnek, és a jól működő deviza-swap piacak köszönhetően, a Csoport érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait, melyek alapján nem cél a konszolidált devizanemenkénti LCR megfelelés minden devizára vonatkozóan. A peremfeltételekben (likviditás bőség, konvertibilitás) illetve a szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően az állaspont rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

I.8.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

I.9. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

II. OTP BANK

Az OTP Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

II.1. Hitelkockázati kiigazítások

II.1.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.

- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késedelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késedelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel

- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy
 - Az átsrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
 - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
 - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
 - Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
 - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitétségek az 6. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 12. jegyzetben,
- hitelek pedig a 10. jegyzetben találhatóak.

II.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én

8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	30	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
2	Air-Invest Vagyongazdálkodó Kft.	28 283	Nem	31	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	55 519	Nem	32	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	33	OTP Hungaro-Projekt Kft.	176	Nem
5	Banka OTP Albania SHA	31 856	Nem	34	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	35	OTP Ingatlan Zrt.	4 466	Nem
7	CIL Babér Kft.	6 824	Nem	36	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
8	Cmogorska Komercijalna Banka a.d.	68 289	Nem	37	OTP Jelzálogbank Zrt.	114 587	Nem
9	DSK Bank AD	280 722	Nem	38	OTP Kockázati Tőkealap I.	541	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	39	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
11	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	40	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
12	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	41	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	701	Nem
13	JSC "OTP Bank" (Russia)	71 562	Nem	42	OTP Otthonmegoldások Kft.	2 570	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közelítési Zrt.	0	Nem	43	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 269	Nem
15	LLC AllianceResene	34 273	Nem	44	Ovredose Vagyongazdálkodó Kft. "v.a"	0	Nem
16	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	45	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
17	MONICOMP Zrt.	2 202	Nem	46	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6 600	Nem
18	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelős	420	Nem	47	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	2 067	Nem
19	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	48	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	2 300	Nem
20	OTP Bank JSC (Ukraine)	30 628	Nem	49	PortfoLion Partner Magántőke Alap	14 379	Nem
21	OTP Bank Romania S.A.	89 802	Nem	50	PortfoLion Regionális Magántőkealap	126	Nem
22	OTP Bank S.A.	20 996	Nem	51	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	5 369	Nem
23	OTP banka dioničko društvo	205 349	Nem	52	PortfoLion Zöld Magántőkealap	22 420	Nem
24	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	239 306	Nem	53	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
25	OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	Nem	54	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
26	OTP Ecosystem Korlátolt Felelős Társaság	4 978	Nem	55	SKB Banka d.d. Ljubljana	107 689	Nem
27	OTP Életjárdék Ingatlanbefektető Zrt.	4 331	Nem	56	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
28	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem	57	VISA Incorporated	6 948	Nem
29	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény nem keletkezett.

II.3. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2022. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

II.4. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokat minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokat érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Havi rendszerességgel tájékoztató készül a Management Committee részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá éves rendszerességgel az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokat érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitettséghez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselte liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelelőségéről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2023/52/1. határozatában elfogadta.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

Likviditási ráta számításához az OTP csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel. A hitel-betét gap változása csökkentette az OTP likviditási tartalékát, míg a javuló nettó hosszú távú leányvállalati finanszírozási pozíció ellensúlyozta a negatív hatást. A forint leértékelődés és a szélsőséges kamatemelkedés hatásai a HQLA jelentős csökkenését okozták, amelynek hatását a

tőkepiaci kibocsátások pótolták. Ennek eredményeként a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) és a beáramlások növekedése meghaladta a kiáramlások növekedését. A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 2022 negyedik negyedévében 3,5 milliárd euró.

Az ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profiljára jellemző robusztusság az elmúlt időszakban is fennmaradt, a forrásoldal alacsony koncentrációjának köszönhetően a finanszírozási kockázat alacsony.

A derivatív kitettségekhez kapcsolódó likviditási kockázat a OTP méretéhez képest továbbra is alacsony. A jelentős volumenű összdevizás taralék-többletnek, és a jól működő deviza-swap piacak köszönhetően, az OTP érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait, melyek alapján nem cél az OTP devizanemenkénti LCR megfelelés minden devizára vonatkozóan. A peremfeltételekben (likviditás bőség, konvertibilitás) illetve a szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően az állaspont rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

II.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

II.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

III. OTP JELZÁLOGBANK

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-re („Jelzálogbank”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

III.1. Vállalati irányítás

9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal György	-		5	Nyitrai Győző
Becsei András	1	2	Selymes Ágota	2	1
Kovács Attila	-	2	Kormos Zoltán	-	1
Roskó Zoltán	-	-	dr. Mesterné Halász Beáta	-	-
Nagy Csaba	-	3	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	2			
Florova Anna Mitkova	-	4			

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Kovács Antal György		Nyitrai Győző	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Okleveles Közgazdász – pénzügyi szakirány (1997) Állami bróker vizsga (1996)
Becsei András		Európai Befektetés-elemzők Szövetsége (EFFAS)	Befektetési elemző diploma (2000)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Selymes Ágota	
Kovács Attila		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Roskó Zoltán		Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	Kormos Zoltán	
Nagy Csaba		Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	közgazdász (2002)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Controll Training Továbbképző Központ Kft.	Rendszerinformatikus (2004)
Fischl Ákos Ferenc		dr. Mesterné Halász Beáta	
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)	GATE Mezőgazdasági Főiskolai Kar	gazdasági mérnök, pénzügyi szakirány (1997)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)		
Florova Anna Mitkova			
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		

A vezető testületek tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthatók. A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek tagjainak kiválasztására, valamint a megfelelőségi vizsgálatok lefolytatására vonatkozóan belső szabályozással rendelkezik. A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

A vezető testületek tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek tagjainak kiválasztására, valamint a megfelelőségi vizsgálatok lefolytatására vonatkozó szabályozó dokumentumában rendelkezik a vezető testületek tagjai tekintetében érvényesítendő sokszínűségi szempontokról. Az OTP Jelzálogbank Zrt. fontosnak tartja, hogy a független álláspontok és megfontolt döntéshozatal elősegítése érdekében törekedni kell a vezető testületek sokszínűségének biztosítására annak érdekében, hogy minél többféle szaktudás és képesség legyen jelen (pl.: életkor, nem, szakértelem, végzettség, földrajzi elhelyezkedés alapján). Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek összetételének kialakításakor biztosítja az egyenlő bánásmód követelményét, valamint törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát.

Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben nem működik különálló kockázatkezelési bizottság, a kockázatkezeléssel kapcsolatos döntéseket az Igazgatóság, illetve a Vezetői Értekezlet, a kapcsolódó feladatokat a Társaság Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület koordinálása mellett az erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. látja el. Ennek egyik legfontosabb alrendszere a kockázatkezelési információrendszer, amelyet az OTP Bank működtet operatív szinten. Az OTP Bank és a leányvállalatok által teljesített adatszolgáltatás alapján épül fel a vezetői információrendszer, amelyért a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület a felelős. Ez utóbbi meghatározóan fontos részét képezik a Vezetői Értekezletnek és az Igazgatóságnak készített havi és negyedéves rendszerességű jelentések, amelyet a vezető testületek ülései ugyanezzel a gyakorisággal megtárgyalnak.

III.2. Hitelkockázati kiigazítások

III.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Jelzálogbank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbség összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján kerül meghatározásra), kockázati céltartalékot számol el az OTP Jelzálogbank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitettségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késelelemérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késelelem, (2) default késelelem.

A hátralék összegétől független késelelemérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késelelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késelelemes napok számítása akkor indul újra, ha a késelelemes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késelelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitétséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy

- Az átstrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
 - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
 - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
- Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
- Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-k jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítást felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

III.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én

11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 867	Nem
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	1 346	Nem

III.4. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja pénzkölcsön nyújtása ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett. Az OTP Jelzálogbank Zrt. betétgyűjtést nem végezhet, valamint csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Jelzálogbank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 26/2023. (2023. március 29.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

Kockázati nyilatkozat

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és az Európai Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletében foglaltakkal.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint működő, jelzáloghitelezéssel foglalkozó szakosított hitelintézet. Az Igazgatóság megítélése szerint az OTP Jelzálogbank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Jelzálogbank Zrt. mindenkor hatályos

Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság Igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Jelzálogbank Zrt. az OTP Csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Jelzálogbank Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A 2021. évben a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

III.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

III.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

IV. OTP LAKÁSTAKARÉK

Az OTP Lakástakarék Zrt.-re („Lakástakarék”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek külön feltüntetésre ebben a fejezetben.

IV.1. Vállalati irányítás

12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal György	-		5	Sukovich Beáta
Kovács Attila	-	2	Dr. Erős Júlia	-	-
Nagy Csaba	-	3	Windheim József	-	3
Florova Anna Mitkova	-	4	Dr. Csató Róbert	-	-
Srankó Árpád	-	1	*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével		
Becsei András	1	2			
Barócsi Fruzsina	-	2			

*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Kovács Antal György		Sukovich Beáta	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Kovács Attila		Dr. Erős Júlia	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	jogász (2001)
Nagy Csaba		Windheim József	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
Florova Anna Mitkova		Dr. Csató Róbert	
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	okleveles jogász (2016)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	adatbiztonsági és adatvédelmi szakjogász (2018)
Srankó Árpád		Budapesti Corvinus Egyetem	okleveles nemzetközi kapcsolatok elemző (2020)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)		
Becsei András			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)		
Barócsi Fruzsina			
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles műszaki menedzser (2013)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	közgazdász nemzetközi gazdálkodás alapképzési szakon (2020)		

Az OTP Lakástakarék Zrt. 100 %-ban az OTP Bank Nyrt. tulajdonában van. A vezető testület tagjait tulajdonosként az OTP Bank választja ki a bankcsoporti diverzitási politika szempontjainak figyelembevételével.

Az OTP Lakástakarék Zrt. nem működtet önálló kockázatkezelési bizottságot, a kockázatkezeléssel kapcsolatos döntési feladatokat a Vezetői Értekezlet látja el.

A kockázatokra vonatkozó információk a vezető testületek részére készített havi illetve negyedéves riportokban kerülnek bemutatásra.

IV.2. Hitelkockázati kiigazítások

IV.2.1.Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Lakástakarék az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késedelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késedelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitétséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy
 - Az átsrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
 - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
 - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
 - Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
 - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Lakástakarék kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 9. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

IV.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2022. december 31-én.

IV.4. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő lakástakarékpénztárak által végezhető tevékenységek körét az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról határozza meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás. Az OTP Lakástakarék Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Lakástakarék Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Lakástakarék Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága 16/2023.(III.29.) számú határozatával hagyta jóvá a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

Kockázati nyilatkozat

Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és az Európai Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletében foglaltakkal.

Az OTP Lakástakarék Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény szerint működő, betétgyűjtéssel és hitelnyújtással foglalkozó szakosított hitelintézet. Az Igazgatóság megítélése szerint az OTP Lakástakarék Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Lakástakarék Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az

ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Lakástakarék Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a társaság likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Lakástakarék Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A 2022. évben az OTP Lakástakarék Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

IV.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

IV.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

V. MERKANTIL BANK

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

V.1. Vállalati irányítás

14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	2	Selymes Ágota	-	1
Köntös Péter	-	1	Szabó Zsuzsanna	-	-
Csonka Tibor	-	3	Srankó Árpád	-	-
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	1	* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével		
dr. Csere Bálint	-	2			
Zs. Nagy István	-	-			

* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László		Selymes Ágota	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam- és jogtudományi doktor (1978), Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Köntös Péter		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles könyvizsgáló (1995), Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Közigazgatási Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Szabó Zsuzsanna	
Csonka Tibor		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közigazda (1978)
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	Srankó Árpád	
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Budapesti Corvinus Egyetem	Közigazdász (2004)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)		
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközigazdász projekt menedzser szakon (2004)		
dr. Csere Bálint			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)		
Zs. Nagy István			
Szegedi Tudományegyetem	közigazdász-gazdálkodási szakon (2000), Okleveles könyvizsgáló (1999)		

V.2. Hitelkockázati kiigazítások

V.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A Merkantil Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el a Merkantil Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az értékvesztés számítás során alkalmazott paraméterek becslését az OTP HQ végzi. A paraméterbecslést és backtestet legalább évente el kell végezni. A paraméter módosítást az OTP HQ Reserve Committee hagyja jóvá.

A backtest magában foglalja a makro együttthatók, default ráták és LGL paraméter vizsgálatát.

Jelentős módszertani változtatás esetén, de 2 évente mindenképp stabilitás vizsgálat szükséges.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.

- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

Minden új folyósítás stage1 kategóriába tartozik, ahol a következő feltételek nem teljesülnek (a stage1 kategória nem változik mindaddig, amíg az objektív stage2, vagy stage3 kritériumok nem teljesülnek, vagy szubjektív módon nem kerülnek átkategorizálásra):

- átstrukturált,
- cross-border vagy joint finanszírozás, ahol más OTP csoporttagnál a stage besorolása 2, vagy 3.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,

- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A Merkantil Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

Speciális stagelési szabályok fizetési moratórium idején

A moratórium alatt lévő szerződések esetén különleges stagelési szabályt szükséges alkalmazni.

A moratórium alatt lévő követelések esetén a DPD a moratórium előtt érvényes DPD-t mutatja. A stage3-ban lévő szerződések a moratórium ideje alatt stage3-ban maradnak. A riportálási időpontban érvényes stage besorolás mindig az aktuális stage besorolás és a moratórium kezdete előtti utolsó érvényes stage besorolás közül a rosszabbik.

A stage2-be és stage3-ba romlás megállapításához egyéb szubjektív és objektív triggerek figyelése szükséges. Abban az esetben, ha ésszerű és alátámasztható információ áll

rendelkezésre az ügyfél moratórium után várható fizetési nehézségéről, a követelés stage2-be, vagy stage3-ba sorolása szükséges.

Ha ilyen értékelés nem végezhető el, akkor csoportos SICR (significant increase in credit risk) értékelés alkalmazható. A SICR alapulhat iparágon, rating kategórián, hasonló portfólió viselkedésén, vagy bármi más olyan klasszifikáción, mely jól mutatja az aktuális helyzet okozta megnövekedett hitelkockázatot.

Egy adott szegmens csoportos SICR értékelése esetén olyan PD/PL vektor használata szükséges az adott SICR portfólióra, mely a leginkább illeszkedik a szegmenshez a Bank meglévő PD/PL vektorjai közül, vagy előáll a meglévő vektorok kombinációjaként.

A SICR és a megfelelő PD/PL vektorok alkalmazásának OTP Group Reserve Committee jóváhagyása szükséges.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.
- Az érvényben lévő szabályozás szerint egyedileg jelentős összegű az a kintlévőség, amelynek ügyfél/ügyfélcsoport szinten számított aggregált összkockázata meghaladja a 0,4 millió EUR-ot, kizárólag standard termékkel rendelkező ügyfél esetén a 1 millió EUR-ot.

A Merkantil Bank értékvesztés számításának KSZK-ba kerülését követően azonban a fenti szabály a következők szerint módosul: egyedileg jelentős összegű az a kintlévőség, amelynek ügyfél/ügyfélcsoport szinten számított aggregált összkockázata meghaladja a 100 millió Ft-ot, kizárólag standard termékkel rendelkező ügyfél esetén a 250 millió Ft-ot. A nem forintban nyilvántartott kintlévőség esetén a hóvégi MNB középárfolyammal forintosított összeg alapján kerülnek meghatározásra az egyedileg jelentős összegű kintlévőségek.

- A lakossági ügyfelek követeléseit - összegétől függetlenül -, a retail kezelésbe tartozó vállalkozói ügyfelek követeléseit - összegétől függetlenül -, valamint minden más követelést, melyek egyedileg nem érik el az egyedileg jelentős követelések határát, egyedileg nem jelentős összegű követelésként kell kezelni.
- Az egyedi értékelés felelőse az Operatív és Követeléskezelési Igazgatóság.

V.3. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2022. december 31-én

16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2022. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1.	DSK Leasing AD	209	Nem
2.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4.	OTP Ingatlanlizing Zrt.	50	Nem
5.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1 477	Nem
6.	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
7.	OTP Leasing d.d.	116	Nem
8.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	597	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	182	Nem
11.	OTP Lizing d.o.o.	505	Nem
12.	OTP Services	262	Nem

V.4. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított pénzügyintézetként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóleszámlátvitel és faktoring volt. 1992-től Magyarországon elsőként kezdte a gépjármű-finanszírozást. Az 1996-ban lezajlott privatizáció során került a bank az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonába. A Merkantil Bank alapvető üzleti célja jelenleg jármű és termelőeszköz finanszírozás. Forrásainak jelentős része az OTP Banktól származik, betétállománya nem jelentős. Csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére.

Az OTP Bankcsoport tagjai likviditáskezelési tevékenységüket, a liquidity pool koncepció keretében valósítják meg. Ennek értelmében az OTP Bankcsoport olyan közös likviditási politikát alakít ki, amely alapján - a jövedelmezőség szem előtt tartása mellett - a Bankcsoport és annak egyes tagjai, külön is képesek a fizetési kötelezettségeiknek azok esedékességekor eleget tenni és a szükséges tranzakciókat elvégezni. A liquidity pool koncepció alapvetése szerint, a Bankcsoport likviditási tartalékait, az OTP Bank Nyrt. centralizáltan kezeli, rugalmas hozzáférést biztosítva annak tagjai részére.

A Merkantil Bank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit a Merkantil Bank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. A Merkantil Bank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az Merkantil Bank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoport szintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditás kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az Merkantil Bank Zrt. Likviditási szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a

Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitéttiségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket. A Merkantil Bank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kezelési gyakorlatát.

A Merkantil Bank Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott előírásokat, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitéttisége összhangban van a banki profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

A fenti koncepció, alapvetően meghatározza a Merkantil Bank likviditás menedzselését, likviditási kockázat kezelését és jól láthatóan tükröződik, a likviditási pozíciót mutató számokban is.

A betétek volumene nem számottevő (6,2 Mrd HUF 2022Q4-ben), a refinanszírozás döntő része bankközi forrásokból, azon belül is az anyabanktól származik. Az anyabankon kívül, az MNB-től (NHP hitelek), illetve az Eximbanktól származó hitelek képviselnek nagyobb súlyt.

A 100%-os szabályozói szint feletti LCR puffer értéke 8,2 Mrd HUF volt 2022Q4-ben, amely döntően az OTP-ben elhelyezett bankközi betétekből származott. A liquidity pool koncepciónak köszönhetően, a finanszírozási kockázat alacsony.

V.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

V.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

VI. MELLÉKLETEK

VI.1. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

Nyilatkozatok

- 1) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az OTP Bank Igazgatósága az OTP Csoport 2020-2022. évi Kockázati Stratégiáját 2019/220. számon 2019.12.10-én hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

- 2) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában és a Kockázati étvágy nyilatkozatban meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

Az OTP Bank csoportszinten szabályozza a kockázati étvágy keretrendszerét, melynek legutóbbi módosítását az Igazgatóság a 2022/225. számú határozatával hagyta jóvá.

A kockázati étvágy szabályozásnak megfelelően a hazai és külföldi csoporttag bankokra kvantitatív kockázati limitek kerültek meghatározásra, amelyek összhangban vannak a Hitelezési Politikában foglaltakkal és a Csoportszintű Helyreállítási Tervvel. A számszerűsített limiteken túl a kockázati étvágy tartalmazza a hitel, működési, piaci, likviditási, banki könyvi kamat, és az ország kockázatra, valamint az ESG-re, vonatkozó kockázati étvágy nyilatkozatokat és a compliance-re, az AML és a cyber kockázatra vonatkozó kockázati tolerancia nyilatkozatokat is. A kockázati étvágy és tolerancia nyilatkozatok a bankcsoport szinten követendő minimum sztenderdeket fogalmazzák meg.

VI.2. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2023/52/1. határozatában elfogadta.

Nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitétséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról.

2022. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2022. 12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	0,66%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	164%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	25,6%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	167%	minimum 100%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - Csoport	172%	minimum 100%
Nettó StABIL Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	120%	minimum 100%
Nettó StABIL Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - Csoport	137%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	11,92%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	2 551 Mrd Ft	1 338 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	2 766 Mrd Ft	1 638 Mrd Ft

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitétség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.